

Kérdés azonosítószáma	26/2015.
Hivatkozott jogszabály	Az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete (CRR) Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelete (DA)
Témakör	Likviditási kockázat
Jogszabályhely pontos megnevezése	CRR 421. cikk DA 24. cikk
Kérdés	A stabil lakossági betét definíciójához kapcsolódóan hogyan kell értelmezni a DA 24. cikk (2) bekezdés a) és c) pontját? Mi tekinthető aktív szerződéses kapcsolatnak? Mi tekinthető aktív terméknek?
MNB álláspont	<p>Esetleges EBA állásfoglalás megjelenéséig (bár az MNB-nek jelenleg nincs tudomása ilyen anyag készítéséről) az intézmény feladata a kérdéses fogalmak operatív meghatározása. Az MNB elvárja, hogy ezt a definíciót a hitelintézet belső eljárásrendben rögzítse, melyet helyszíni vizsgálaton ellenőriz.</p> <p>A hitelintézet belső eljárásrendje tekintetében az MNB az alábbiak figyelembe vételét javasolja.</p> <p>Számlák esetében például azok tekinthetőek aktívnek, amelyen rendszeresen jóváírási (például munkabér átutalás jóváírása) vagy terhelési (például csoportos beszedési megbízás teljesítése) tranzakciók történnek. A kamatjóváírások, illetve jutalék-, és díjterhelések ebben az összefüggésben nem vehetők figyelembe rendszeres tranzakcióként. Rendszeres terhelési tranzakció feltételezhető ugyanakkor minden olyan számla esetében, amely vonatkozásában az ügyfél ingyenes készpénzfelvételi nyilatkozatot tett.</p> <p>Aktív terméknek tekinthető (nem kizárólagosan) például más betéti termék, folyószámla hitel, hitelkártya, személyi kölcsön más szektorba tartozó ügyfél számlája feletti rendelkezési jog, a hitelintézettel azonos összevont felügyelet alá tartozó szolgáltató által nyújtott biztosítás, nyugdíjpénztári vagy egészségpénztári szolgáltatás, értékpapírszámla. Nem tekinthető külön terméknek egy adott termékhez/szolgáltatáshoz kapcsolódó bankkártya, internetbanki hozzáférés, sms/telebankszolgáltatás.</p> <p>A válasz a CRR 421. cikkének vonatkozásában is alkalmazandó.</p>